



중국 보험산업 최신 동향

이소양 연구원

■ 2012년 중국 보험산업 전체 수입보험료는 전년대비 8.0% 증가한 1조 5,488억 위안으로 전년에 비해 증가세가 호조됨.

- 인보험 수입보험료¹⁾는 4.5% 증가한 1조 157억 위안, 손해보험 수입보험료는 15.4% 증가한 5,331억 위안을 기록함.
- 2011년 중국 보험산업 전체 수입보험료는 회계기준 개정, 방카슈랑스 판매채널 규제 강화 및 은행의 고금리 재테크 상품 출시로 생명보험 수입보험료가 급락하면서 전년대비 1.3% 감소한 1조 4,339억 위안을 기록함.
- 한편, 2012년 말 기준 중국 보험산업 총자산은 7조 3,546억 위안으로 전년대비 22.3% 증가하였으며 운용자산 규모는 23.6% 늘어난 6조 8,542억 위안을 기록함.
 - 운용자산 중 은행 예치금 및 투자금은 각각 전년대비 32.2%와 19.5% 증가한 2조 3,446억 위안과 4조 5,096억 위안에 달함.

■ 수입보험료 기준 중국 보험시장 상위 중국계 보험회사들이 보험산업의 평균 수준을 밑도는 증가율로 성장하면서 시장점유율은 전년대비 축소되었으나 시장지배력은 여전히 절대적인 수준임.

- 생명보험회사 중 상위 5개사²⁾의 수입보험료는 인보험 평균 수준인 4.5% 보다 낮은 1.6% 증가한 7,067억 위안을 시현하였고, 시장점유율은 전년의 72.8%에서 71.0%로 하락함.
- 손해보험회사 중 상위 3개사³⁾의 수입보험료는 손해보험 평균인 15.4% 보다 낮은 13.5% 늘어난 3,614억 위안을 기록하였고, 시장점유율은 전년의 66.6%에서 65.3%로 하락함.

1) 인보험 수입보험료에는 생명보험회사의 인보험 수입보험료뿐만 아니라 손해보험회사의 단기의료보험과 상해보험, 그리고 연금보험회사가 취급한 인보험 수입보험료도 포함됨.

2) 상위 5개사인 중국인수생명, 평안생명, 신화생명, 태평양생명 및 중국인민생명은 각각 32.4%, 12.9%, 9.8%, 9.4% 및 6.4%의 시장점유율을 차지함.

3) 상위 3개사인 중국인민재산, 평안재산 및 태평양재산은 각각 34.9%, 17.9% 및 12.6%의 시장점유율을 차지함.

■ 외자계 보험회사⁴⁾는 수입보험료가 보험산업의 평균 수준을 웃도는 증가율로 크게 상승하였으나 시장 점유율이 여전히 낮은 수준에 그침.

- 외자계 생명보험회사 및 손해보험회사의 수입보험료는 각각 23.0%와 28.9% 증가한 475억 위안과 67억 위안을 기록함.
- 외자계 생명보험회사 및 손해보험회사가 차지하는 시장점유율은 각각 0.8%p와 0.2%p 소폭 증가한 4.8%와 1.2%에 그침.

■ 손해보험 둔화에도 불구하고 생명보험의 호조, 건강보험과 상해보험의 고성장 및 새로운 보험상품의 출시를 감안할 때 올해 중국 보험산업 전체 수입보험료는 회복세가 지속할 것으로 전망됨.

- 손해보험 수입보험료 증가율이 2011년의 18.5%에서 2012년의 15.4%로 하락하였으나 생명보험 수입보험료 증가율이 2011년의 -10.2%에서 2012년의 2.4%로 상승함.
 - 자동차 구입자격 제한정책 시행 도시의 확대⁵⁾에 따른 손해보험 주력 종목인 자동차보험 수입보험료 증가세의 둔화가 손해보험 수입보험료 둔화의 주요인임.
 - 시장 유동성 증가에 따른 은행 재테크 상품의 수익률 하락으로 생명보험 판매실적이 소폭 개선되었고 은행(우체국)계 생명보험회사의 급성장도 생명보험 수입보험료 회복세에 기여함.
- 상해보험 수입보험료 증가율이 전년대비 5.8%p 하락하였으나 여전히 높은 15.6%를 기록하였으며 건강보험 수입보험료 증가율이 2011년의 2.1%에서 24.7%로 대폭 상승함.
 - 자본시장 불황으로 생명보험 주력 종목인 투자연동형보험 판매실적이 크게 개선되지 못하는 국면에서 건강보험 및 상해보험의 판매가 증가함.
- 중국당국은 예금보증보험, 세금적격개인연금 및 기업연금의 세제해택정책에 대해 논의하고 있으며 올해 안에 이들을 출시할 가능성이 매우 높음.

■ 그러나 보험판매직원 종업자격의 강화 및 새로운 보험회사의 진입에 따른 우수인력에 대한 수요 증가로 기존의 보험산업 우수인력 부족문제가 더 심각해질 것으로 전망됨.

- 앞서 2013년 1월 중국보험감독관리위원회(CIRC)가 ‘보험판매종업인원감독방법’을 발표하였는데, 이에 따라 신규 보험판매직원⁶⁾의 최저 학력은 기존의 중졸에서 전문대졸까지 대폭 제고됨.
- 2012년 말 생명보험회사 및 손해보험회사 개수는 각각 7개와 3개 증가한 68개와 62개를 기록함.

4) 2012년 말 기준 외자계 생명보험회사 및 손해보험회사 개수는 각각 25개와 21개에 달함.

5) 자동차 구입자격 제한정책 시행 도시는 2012년에 기존의 베이징, 상하이에서 구이양, 광저우까지 확대됨.

6) 보험판매직원은 보험회사와 보험대리기관의 보험판매직원 및 보험설계사를 모두 포함함.

- 한편, 외자계 손해보험회사가 자동차보험을 운영하기 위해 우수인력에 대한 수요 또한 보험산업 우수인력 부족문제를 가중함.

■ 한편, 중국에 진출한 국내 보험회사들은 은행(우체국)계 생명보험회사 및 지방 손해보험회사의 급성장에 적극적으로 대응할 필요가 있음.

- 은행(우체국)계 생명보험회사⁷⁾는 방카슈랑스 판매채널을 힘입어 수입보험료가 전년대비 71.2% 증가한 399억 위안에 달하였고 시장점유율이 전년의 2.4%에서 4.0%로 확대됨.
- 지방 손해보험회사⁸⁾의 경우 지방정부 및 자사지분을 보유하는 지방 대형기업의 지지로 수입보험료가 전년대비 93.4% 증가한 43억 위안에 달하였고 시장점유율이 전년의 0.5%에서 0.8%로 확대됨.
- 국내 보험회사들이 중국에서 보험상품 판매채널 및 보험시장 진입방식을 선택할 때 시장 변화를 지속적으로 모니터링할 필요가 있음.

(중국보험감독관리위원회 등)

7) 은행(우체국)계 생명보험회사는 Chinapost-Life, CCB-Life, ABC-Life, Sun Life Everbright Life, ICBC-AXA Life, CITIC-Prudential Life, ING-BOB Life, Bocommlife 및 HSBC insurance 등 총 9개가 있음.

8) 지방 손해보험회사는 Zheshane Insurance, Jintai Insurance, Taishan Property&Casual Insurance, Urtrust Insurance, Groupama Avic Insurance 및 Fubon Insurance 등 총 6개가 있음.